

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВОЛОГОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра финансов и кредита

ФИНАНСЫ

*Методические указания к выполнению практических
занятий и контрольных работ для студентов очной формы обучения*

Факультет экономический

Направление подготовки 080100.62 – экономика

Профиль подготовки – бухгалтерский учет, анализ и аудит

Вологда

2014

УДК 336.7 (076)

Финансы: методические указания к выполнению практических занятий и контрольной работы для студентов очной формы обучения. – Вологда; ВоГУ, 2014. - 23 с.

Методические указания по дисциплине «Финансы» предназначены для студентов очной обучения направления подготовки 080100.62 – «Экономика», профиль подготовки – «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». В работе приведены программа лекционного курса, планы семинарских занятий, практические задания, задания на контрольную работу, контрольные вопросы, список литературы.

Утверждено редакционно-издательским советом ВоГУ

Составитель Е.Г. Смирнова, канд. экон. наук, доцент

Рецензент И.В. Сорокина, канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономика и менеджмент»

ВВЕДЕНИЕ

Настоящие методические указания предназначены для студентов очной, заочной и заочной по сокращенным программам форм обучения, изучающих вопросы теории и практики финансов.

В работе изложены требования к знаниям и навыкам студентов, изучающих финансы, приведена лекционная программа курса, планы семинарских занятий, задания для практических занятий, требования по выполнению контрольной работы, контрольные вопросы, список литературы.

Цель методических указаний - обеспечить приобретение студентами необходимых практических навыков в области государственных и муниципальных финансов.

Основные требования к знаниям и практическим навыкам студентов:

В результате изучения дисциплины студент должен иметь представление:

- об основных понятиях, теоретических концепциях и методах исследования в области государственных и муниципальных финансов;
- об основах методологии в исследовании государственных и муниципальных финансов;

В результате изучения дисциплины студент должен уметь применять:

- основы полученных знаний и методологию исследования при решении управленческих задач;
- современные концепции при принятии практических решений;
- использовать отечественный и зарубежный опыт для оценки финансовых и кредитных рисков.

ПРОГРАММА ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ КУРСА

ТЕМА 1. Сущность и функции финансов. Понятие финансов. Функции финансов. Организация финансов.

ТЕМА 2. Денежная система РФ. Общая характеристика денежной системы. Принципы и методы организации денежного обращения. Основы эмиссионного регулирования денежного обращения.

ТЕМА 3. Финансовая система России. Сущность и необходимость финансов. Функции финансов, финансовая система и ее звенья, управление финансовой системой.

ТЕМА 4. Бюджет и бюджетная система РФ. Бюджет как инструмент финансового регулирования экономики. Государственный бюджет, его роль и функции. Структура доходов и расходов федерального бюджета РФ. Бюджетный процесс. Бюджетное планирование. Основные направления налоговой реформы. Налоговый кодекс. Бюджетный кодекс.

- ТЕМА 5. Финансовый контроль, сущность финансового контроля. Методы контроля. Органы, осуществляющие финансовый контроль. Финансовая политика. Типы финансовой политики, финансовый механизм. Принципы и задачи финансовой политики. Государственный кредит. Государство как кредитор. Государство как заемщик и гарант. Виды государственных долговых обязательств. Государственный и муниципальный кредит. Государственный и муниципальный долг.
- ТЕМА 6. Финансовая политика. Темпы финансовой политики, финансовый механизм. Принципы и задачи финансовой политики.
- ТЕМА 7. Государственный кредит. Государство как кредитор. Государство как заемщик и гарант. Виды государственных долговых обязательств. Государственный и муниципальный кредит. Государственный и муниципальный долг.
- ТЕМА 8. Территориальные финансы. Источники финансирования территориальных финансов и их состав, структура доходов и расходов регионального бюджета. Муниципальные финансы. Муниципальные внебюджетные фонды.
- ТЕМА 9. Финансы предприятий, функции финансов предприятий. Отраслевые и территориальные различия финансов предприятия.

ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

1. Сущность и функции финансов

1. Понятие финансов.
2. Принципы организации финансов.
3. Функции финансов.

2. Денежная система и принципы ее организации

1. Общая характеристика денежной системы. Виды денежных систем.
2. Денежная система РФ.
3. Развитие кредитных денег в современной денежной системе.
4. Инфляция. Виды инфляции. Антиинфляционная политика.
5. Особенности инфляционных процессов в России.

3. Финансовая система России

1. Сущность и необходимость финансов. Функции финансов.
2. Финансовая система РФ и ее звенья.
3. Управление финансовой системой.
4. Финансы РФ в условиях реформирования финансовой системы.

4. Бюджетная система РФ

1. Понятие государственного бюджета, его функции.
2. Бюджет как инструмент государственного регулирования экономики.
3. Задачи бюджетной политики.
4. Доходы федерального бюджета РФ, их характеристика.
5. Расходы федерального бюджета РФ, их характеристика.
6. Государственная политика в области бюджетных расходов. Принципы осуществления бюджетных расходов.
7. Бюджетный процесс. Бюджетное планирование.
8. Основные направления налоговой реформы.
9. Налоговый кодекс. Бюджетный кодекс.

5. Финансовый контроль

1. Финансовый контроль.
2. Государственный финансовый контроль.
3. Органы государственного финансового контроля.
4. Формы финансового контроля.

6. Финансовая политика

1. Понятие финансовой политики. Типы финансовой политики.
2. Финансовый механизм.
3. Цели и задачи современной финансовой политики РФ.

7. Государственный кредит

1. Понятие государственного кредита. Функции государственного кредита.
2. Классификация государственных ценных бумаг.
3. Управление государственным кредитом.
4. Государственный и муниципальный кредит.
5. Государственный и муниципальный долг.

8. Территориальные финансы

1. Сущность и состав территориальных финансов.
2. Структура доходов регионального бюджета.
3. Структура расходов регионального бюджета.
4. Муниципальные финансы.
5. Муниципальные внебюджетные фонды.

Основная литература

1. Мысляева, И.Н. Государственные и муниципальные финансы : учеб. для студентов вузов по специальности «Гос. и муницип. Управление» /И.Н. Мысляева . – 3-е изд. – М.: ИНФРА-М, 2013 . – 391 с.

2. Малиновская, О.В. Государственные и муниципальные финансы : учеб. пособие по специальности «Финансы и кредит» / О.В. Малиновская, И.П. Скобелева, А.В. Бровкина . –М.: КНОРУС, 2012. – 467 с.

Дополнительная литература

1. Пономаренко, Е.В. Экономика и финансы общественного сектора : учеб. для студентов, обучающихся по направлению «Экономика» (уровень магистратуры) /Е.В. Пономаренко . – М. : ИНФРА-М, 2013. – 375 с.

2. Свищева, В.А. Государственные и муниципальные финансы : практикум / В.А. Свищева . – М. : Дашков и К., 2012. – 134 с.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

1. Тема: «Денежная система Российской Федерации»

1. В 1934г. официальная цена за одну тройскую унцию (31,1035г) чистого золота составила 35 долларов. В 1973г. произошла девальвация доллара, и официальная цена золота поднялась до 42,22 доллара за унцию.

Найдите золотое содержание доллара (масштаб цен) в 1934г. и в 1973г.

2. В 2006 г. цена за тройскую унцию на Лондонской бирже составила 549 долларов.

Найти темпы обесценивания доллара в 2006 г. по сравнению с 1973 г. в процентах, использовать данные предыдущей задачи.

3. Найти количество денег для обращения, если известно, что ВВП РФ в 2004 г. составил 550 млрд. долларов, скорость обращения рубля – 5 (оборотов).
4. На начало 2006 г. наличные деньги в обращении в РФ составили 1 триллион 800 млрд. рублей, средства на счетах до востребования 400 млрд. руб., средства на срочных депозитах (вкладах), 3 триллиона 100 млрд. рублей.

- Найдите: 1) денежный агрегат M_0 ;
2) денежный агрегат M_1 ;
3) денежный агрегат M_2 .
5. В начале 2005 г. наличные деньги в обращении составили в РФ 1 триллион 500 млрд. рублей. Используя данные задачи № 4,
Найдите: 1) темпы роста денежного агрегата M_0 за 2005 г.;
2) темпы прироста денежного агрегата M_0 за 2005 г.
6. Денежный агрегат M_2 на начало 2005г. составил 4,3 триллиона рублей, а на начало 2006 г. – 5,3 триллиона рублей.
Найдите: 1) темпы роста денежного агрегата M_2 за 2005 г.;
2) темпы прироста денежного агрегата M_2 за 2005 г.
7. Рассчитайте оборачиваемость безналичного рубля в платежном обороте РФ за 2005г., если известно, что величина банковских активов РФ составила 7 триллионов рублей, а среднегодовая величина денежного агрегата M_2 – 4,6 триллиона рублей.
8. В 2003г. в РФ величина банковских активов составила 3 триллиона 136 млрд. рублей, а среднегодовая величина денежного агрегата M_2 – 2 триллиона 700 млрд. руб.
Найдите: 1) оборачиваемость рубля в платежном обороте РФ за 2003г.
2) темпы роста оборачиваемости рубля в 2005г. по сравнению с 2003 г. (по данным задачи №7).
9. На 1.01.05г. сумма наличных денег в обращении в РФ составила 1,5 триллиона рублей, средства на счетах до востребования 400 млрд. рублей, средства на срочных депозитах 2,4 триллиона рублей. На 1.06.05г. сумма наличных денег в обращении в РФ составила 1,7 триллиона рублей, средства на счетах до востребования 500 млрд. руб., средства на срочных депозитах 2,7 триллиона рублей. На 01.01.06г. наличные деньги в обращении в РФ составили 1,8 триллиона рублей, средства на счетах до востребования 400 млрд. руб., средства на срочных депозитах (вкладах) 3,1 триллиона рублей. Величина банковских активов РФ составила 7 триллионов рублей.
Найдите: 1) оборачиваемость безналичного рубля в платежном обороте РФ,
2) скорость движения денег, рассчитанную по ВВП и агрегату M_2 , на начало 2005г. и начало 2006г.
Справочно: на начало 2005г. ВВП РФ составил 16,5 триллиона рублей и увеличился за 2005г. на 6,5%.
3) скорость движения денег, рассчитанную по ВВП и агрегату M_1 на начало 2005г. и начало 2006г.

10. Инфляция в РФ за 2005г. составила 10,7 %. Используя результаты решения задачи №6 по темпам прироста агрегата M_2 за 2005г., объясните, почему последний увеличился быстрее, чем инфляция.

Справочно: золотовалютные резервы Банка России на начало 2005г. составили 120 млрд. долларов. На конец 2005г. – 165 млрд. долларов. Стабилизированный фонд Правительства РФ на начало 2006г. составил 1,4 триллиона рублей (51 млрд. долларов). За 2005г. средства фонда были потрачены на выплаты внешних долгов в сумме 18 млрд. долларов. В январе – феврале 2006г. средства фонда находились на счетах Банка России и не тратились на внутренние или внешние выплаты.

11. Найдите количество денег, необходимых для обращения, если известно, что на начало 2005г. ВВП РФ составил 16,5 триллионов рублей, скорость обращения денег – 3,8 оборотов.

12. Найдите количество денег, необходимых для обращения, если известно, что на начало 2006г. ВВП РФ составил 19,2 триллионов рублей, скорость обращения денег – 3,6 оборотов.

13. Используя результаты решения задач №11,12, определите, как повлияло на динамику агрегата M_2 замедление скорости движения денег.

14. Найдите индекс инфляции в 2005г. по сравнению с 2004 г., если известно, что цена рыночной корзины, в которую вошли мясо, молоко, рыба, квартира, одежда, плата за транспортные услуги, составила в 2005 г. 5 822 условных единицы, а в 2004 – 4 658 условных единиц.

2. Тема: «Банковский кредит. Расчет показателей, характеризующих эффективность операций коммерческого банка»

1. Процентная маржа = (Процентная прибыль: Активы, приносящие доход) $\times 100\%$.
Процентная прибыль = Процентный доход – процентный расход.

Процентный доход банк получает по кредитам, предоставленным клиентам банка. Процентный расход банк осуществляет по процентам, уплаченным клиентам банка по взятым банком кредитам, привлеченным депозитам (вкладам), по выпущенным банком долговым ценным бумагам.

Активы, приносящие доход банку, это вложения в ценные бумаги и в ссудные активы банка. Минимальное значение маржи 3-4%.

2. Процентный разброс = (Процентные расходы : Активы, приносящие доход) - (Процентные расходы : Оплачиваемые пассивы).

Оплачиваемые пассивы составили 50% от пассивов всего, это собственные средства банка – уставной фонд, резервный фонд другие фонды банка, доходы, прибыль банка.

При расчете этого показателя результат в норме должен быть положительным.

3. Уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами = Непроцентные доходы : непроцентные расходы. Минимальное значение 0,5.

4. Норма прибыли банка = (Прибыль : Капитал) x 100%. Минимальное значение 13%.

Прибыль рассчитывается как разница между доходами и расходами банка.

5. Прибыльность активов = (Прибыль : Активы) x 100%. Минимальное значение 2-5%.

6. Коэффициент достаточности капитала = (Капитал : Активы) x 100%. Минимальное значение 11 – 12%.

7. Доля прибыли в доходах = (Прибыль : Доход) x 100%. Минимальное значение 7-9%.

8. Доходность активов = (Доходы – Активы) x 100%. Не менее 12-15%.

Банк «АКБ» на 1.01.06г. имел следующую структуру доходов и расходов.

РАСХОДЫ

	в тыс. руб.
1. Налоги и отчисления	124,430
2. Расходы банка по выпуску ценных бумаг	9,636
3. Комиссионные убытки по ГКО	1,598
4. Расходы по приобретению валюты	4,379
5. Расходы по долгосрочной продаже векселей	2,500
6. Проценты, уплаченные вкладчикам	451,332
7. Проценты, уплаченные по взятым кредитам	66,967
8. Проценты, уплаченные по долговым ценным бумагам	1050,597
9. Проценты, уплаченные по депозитам	29,158
10. Износ МБП	50,040
11. Расходы на ремонт ОПФ	22,709
12. Расходы на оплату труда	275,741
13. Расходы на командировки	16,682
14. Прочие расходы	250,876
Справочно: процентные расходы с 6 по 9;	
непроцентные расходы с 1 по 5, с 10 по 14.	

ДОХОДЫ

в тыс. руб.

1. Проценты, полученные по кредитам	5793,709
2. Дисконты	239,848
3. Доходы по ГКО	250,665
4. Доходы по другим ценным бумагам	9,486
5. Доходы по лизингу	1,067
6. За обналичивание	1,364
7. За открытие расчетного счета	0,535
8. Проценты, полученные по корреспондентским счетам	0,200
9. Комиссионный доход по векселям	
10. Прочие	

Справочно: процентный доход -1;

непроцентные доходы – 2-11.

Капитал банка составил 50 225,467 тыс. руб.

Активы всего – 202 789,124 тыс. руб.

Активы, приносящие доход - 77 801,113 тыс. руб.

На основе расчетов показателей 1-8 сделайте вывод об эффективной (неэффективной) работе банка.

3. Тема: «Федеральный бюджет Российской Федерации»

Таблица 1

Доходы федерального бюджета за 2009-2011 г.г., тыс. руб.

Доходы	2009	2010	2011
Налог на прибыль предприятий и организаций	161861700	187190000	259003300
НДС	881562300	1023653800	1120751300
Акцизы	254602400	115972600	84805700
Сборы	1143300	1250700	-
Налог на ОЦБ	2311300	824000	-
Плата за пользование природными ресурсами	243075700	419175200	483035600
Пошлины	449900000	841170400	867969000
Прочие налоги, пошлины и сборы	17795600	23742200	19635100
Доходы от имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности	111522600	159541000	73878500
Доходы от внешнеэкономической деятельности	50673200	34230700	51124800
Доходы от оказания платных услуг	-	-	58083700
Прочие налоговые доходы	8452500	14822500	34013000
Доходы целевых внебюджетных фондов.	14066300	14061500	-
Единый социальный налог	365640000	438210000	266500000

На основе данных таблиц № 1,2 найдите:

1. Долю статей доходов федерального бюджета в процентах к итогу за 2009, 2010, 2011 г.г.
2. Долю статей расходов федерального бюджета в процентах к итогу за 2009, 2010, 2011 г.г.
3. Темпы роста и темпы прироста доходов и расходов федерального бюджета за 2009=2010 годы.
4. Выберите в доходной части федерального бюджета объем налоговых доходов, объем неналоговых доходов в тыс. руб. и процентах к итогу.

Таблица 2

Расходы федерального бюджета за 2009-2011г.г., тыс. руб.

Доходы	2009	2010	2011
1	2	3	4
Государственное управление и местное самоуправление	67611292,6	81973628,2	128200000,0
Судебная власть	25485900,0	33392626,1	36768994,1
Международная деятельность	38838656,7	67669929,3	2848000,4
Национальная оборона	3549068119,3	427375801,5	531139221,1
Правоохраняемая деятельность и обеспечение безопасности государства	249798722,2	318542875,6	398889472,0
Фундаментальные исследования и содействие НТП	40239736,7	46197565,6	-
Фундаментальные исследования	19853714,4	23457181,4	29550565,9
Промышленность, энергетика, строительство	68958892,8	86609040,1	123500000,0
Сельское хозяйство и рыболовство	32377348,5	44356715,2	26134087,2
Охрана окружающей среды и природных ресурсов	10763718,3	12659929,5	4629981,6
Транспорт, дорожное хозяйство, связь	6540130,0	6822530,7	42092233,6
Предупреждение и ликвидация последствий чрезвычайных ситуаций	23395275,1	26616480,8	33917184,5
Образование	99092420,0	119256069,7	155337962,7
Культура	13982549,1	16582843,1	39173130,6
СМИ	12695813,8	11408048,4	-
Здравоохранение	39475431,1	49258032,5	85672222,6
Социальная политика	144119530,2	158468667,0	167360932,9
Обслуживание государственного и муниципального долга	250042413,2	246645723,1	244150356,4
Пополнение гос. резервов	20956350,0	20434010,3	22152167,2
Финансовая помощь бюджетам других уровней	348405442,4	346955170,3	274616803,3
Прочие расходы	98498864,2	85496815,8	-
Целевые внебюджетные фонды	14066300,0	14061500,0	-

4. Тема «Сводный финансовый баланс и его структура»

Внимательно изучите сводный финансовый баланс РФ за 2009-2011гг.
(млрд. руб.)

Таблица 3

ДОХОДЫ	2009г.	2010г.	2011г.
Прибыль	108000	203000	430000
НДС и акцизы	44895	76686	217300
Спецналог для поддержки важнейших отраслей народного хозяйства	5709	7440	-
Подоходный налог с физических лиц	17549	27710	46000
Налоги на имущество	4841	28393	42000
Средства на образование фонда соцстрахования, Пенсионного фонда, фонда страх. медицины и фонда занятости	52380	97108	163100
Средства других целевых фондов	31200	21296	28800
Отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы	2060	4883	10500
Амортизационные отчисления	46800	165000	251000
Доходы от гос. собственности	750	19960	18400
Налоги на внешнюю торговлю, внешнеэкон. операции и доходы от внешнеэконом. Деятельности	23475	43164	46100
ИТОГО ДОХОДОВ	X	X	X

РАСХОДЫ			
Затраты на госинвестиции, включая погашение кредиторской задолженности	22900	34000	45200
Расходы на воспроизводство минерально-сырьевой базы	2060	5880	10500
Государственные дотации	25267	25661	28300
Расходы предприятия за счет прибыли, остающейся в их распоряжении после уплаты налога, а также за счет амортизации	107563	302441	552500
Расходы на социально-кул. мероприятия за счет бюджета и внебюджетных фондов без к/в	112238	186000	310000
Расходы на науку за счет бюджета	3115	6600	11300
Расходы за счет средств других целевых фондов	31200	21296	28800
Расходы на оборону	28500	50854	79000
Расходы на содержание правоохранительных органов, судов, прокуратуры без к/в	10997	18300	42000
Расходы на содержание органов гос. власти	7085	8300	11500
Расходы по внешнеэкономической деятельности	4949	21002	28100
Расходы на образование резерв. фондов	-	2241	4000
Прочие расходы	79419	112878	274832
ИТОГО РАСХОДЫ	X	X	X

Объем ВВП (трлн. руб.)	630	930	2100
Сальдо (+ или -) финансового баланса	X	X	X
Повышение расходов над доходами (дефицит) в процентах к ВВП	X	X	X

Найдите также:

- 1) структуру доходов и расходов в процентном отношении к итогу (сумме доходов всего или расходов всего);
- 2) темпы роста каждой статьи доходов и расходов в процентах к 1994 г. и темпы прироста за каждый год по статьям доходов и расходов, а также темпы прироста за 1994 – 96 гг.

**5. Тема: «Финансы предприятий и коммерческих организаций.
Платежи и расчеты по ценным бумагам»**

1. Может ли депозитный сертификат коммерческого банка выступать на территории РФ в качестве платежного средства?

Ответы: 1) Может. 2) Не может. 3) Может по соглашению сторон.

2. Простой вексель, срок платежа по которому не указан:

Ответы: 1) Считается недействительным. 2) Рассматривается как подлежащий оплате по предъявлению. 3) Рассматривается как подлежащий оплате в течение одного года со дня составления векселя. 4) Рассматривается как подлежащий оплате в течение 6 месяцев со дня составления векселя.

3. Баланс АО, составленный на момент принятия решения о втором выпуске акций, содержит сведения о том, что прибыль АО равна нулю. Определите решение регистрирующего органа по возможности регистрации эмиссии акций.

Ответы: 1) Регистрация возможна. 2) Регистрация невозможна. 3) Регистрация откладывается до улучшения финансовых показателей АО.

4. За счет какого источника происходит выплата процентов держателям облигаций АО при удовлетворительном финансовом состоянии?

Ответы: 1) Оборотные средства. 2) Балансовая прибыль. 3) Чистая прибыль. 4) Резервный фонд. 5) Банковский кредит.

5. За счет каких источников производится выплата процентов держателям облигаций АО при убытках?

Ответы: 1) Оборотные средства. 2) Балансовая прибыль. 3) Чистая прибыль. 4) Резервный фонд. 5) Банковский кредит.

6. Какие ценные бумаги могут обращаться на территории РФ?

Ответы: 1) Акции АО, облигации АО, государственные долговые бумаги, производные ценные бумаги от бумаг, указанных выше. 2) Любые ценные бумаги, условия обращения которых не противоречат действующему законодательству РФ.

7. Может ли быть объявлено неплатежеспособным АО, если оно систематически не выплачивает дивидендов по привилегированным акциям?

Ответы: 1) Может. 2) Не может. 3) Обязательно должно.

8. В каких случаях не подлежит государственной регистрации выпуск акций и облигаций?

Ответы: 1) При учреждении АО. 2) При формировании заемного капитала юридических лиц и государственных органов. 3) При увеличении уставного капитала. 4) Государственной регистрации подлежит любой выпуск указанных ценных бумаг.

9. Каковы возможные причины отказа в государственной регистрации выпусков ценных бумаг?

Ответы: 1) Отсутствие прибыли. 2) Убытки эмитента. 3) Неполнота оплаты первоначального уставного капитала эмитента. 4) Неполнота информации в представленных на регистрацию документах. 5) Преобладание заемных средств в источниках средств эмитента.

10. Может ли сберегательный сертификат банка быть куплен за безналичный расчет юридическим лицом?

Ответы: 1) Может. 2) Не может.

11. В каком случае банк-эмитент сертификата (деPOSITного или сберегательного) обязан немедленно по первому требованию владельца оплатить назначенную в сертификате сумму?

Ответы: 1) Если срок сертификата не оговорен. 2) Если срок получения депозита или вклада по сертификату просрочен. 3) При наступлении срока востребования депозита или вклада.

12. Слияние акционерных обществ возможно: а) путем объединения акций с последующей их конверсией; б) путем изъятия акций одного общества с эквивалентной заменой акциями другого общества, в) путем консолидации балансов.

Ответы: 1) а; 2) б; 3) в; 4) а, б; 5) а, в; 6) б, в.

13. Допускается ли выделение из существующего акционерного общества предприятия с обособленным капиталом и балансом, не отвечающего по обязательствам акционерного общества? Ответы: 1) Да. 2) Нет.

14. Имеет ли право физическое лицо оплатить полностью или частично акции АО именованным сберегательным сертификатом?

Ответы: 1) Имеет право оплатить полностью. 2) Имеет право оплатить частично. 3) Не имеет права.

15. Какая информация при совершении сделок с ценными бумагами считается конфиденциальной?

Ответы: 1) Только информация, представляющая коммерческую тайну эмитента или клиента. 2) Информация, полученная из неофициальных источников. 3) Информация, которая не является равнодоступной и использование которой способно нанести ущерб интересам эмитента или клиента.

16. Кто несет ответственность за достоверность информации в эмиссионном проспекте?

Ответы: 1) Минфин РФ. 2) Эмитент ценных бумаг. 3) Инвестиционный институт, производящий по соглашению с эмитентом продажу ценных бумаг их первым владельцам.

17. При эмиссии акций АО было объявлено, что предполагаемый размер дивидендов по простым акциям составит 30%. По итогам финансового года Совет директоров принял решение о выплате дивидендов по простым акциям в размере 20%. Каким образом можно обеспечить выплату обещанных дивидендов?

Ответы: 1) Принять решение общего собрания. 2) Обратиться в арбитражный суд. 3) Обратиться в министерство финансов. 4) В данном случае выплату обещанных дивидендов обеспечить нельзя.

18. Какие из перечисленных ниже документов требуется представить учредителям совместного предприятия в форме АО с уставным фондом в 100 млн. руб. на регистрацию в местные органы власти:

Ответы: 1) Заявка на регистрацию. 2) Устав. 3) Учредительный договор. 4) Свидетельство об уплате госпошлины. 5) Справка о платежеспособности российских инвесторов. 6) Справка о платежеспособности иностранного инвестора. 7) Согласование Минфина РФ.

19. При учреждении АО с уставным капиталом 45 млн. руб. юридическое лицо приобрело 35% его акций. Эта покупка требует:

Ответы: 1) Предварительного согласия Государственного комитета по антимонопольной политике. 2) Уведомления Минфина РФ. 3) Предварительного согласия Минфина РФ. 4) Ничего специально не предпринимать.

20. Предпринимательский проект производства и реализации товара характеризуется следующими показателями:

Таблица 4

Показатели	Месяцы года						Ед. измер.
	1	2	3	4	5	6	
Объем продаж в натуральном выражении	500	650	720	840	900	1200	тыс. ед.
Цена за единицу	500	510	522	526	530	580	руб.
Расходы всего	140000	198900	233020	287196	310050	487200	тыс. ед.
В том числе общехозяйственные расходы	20000	30000	35000	40000	51000	70000	тыс. ед.
Общезаводские расходы	40000	47000	52000	65000	74000	89000	тыс. ед.

Рассчитайте показатели баланса доходов и расходов по данному товару. Определите месяц и декаду, когда проект начнет приносить прибыль.

21. Выберите правильные варианты определений.

А. Показатель чистой текущей стоимости - это:

- 1) отношение прибыли к капвложениям,
- 2) эффективность, рассчитанная методом аннуитета,
- 3) отношение дохода к текущим издержкам,
- 4) разность между доходом от реализации и всеми видами ресурсов на определенный период,
- 5) дисконтированная чистая прибыль, полученная от реализации предпринимательского проекта.

В. Показатель рентабельности - это:

- 1) коэффициент использования оборотных активов,
- 2) отношение прибыли к капиталовложениям,
- 3) отношение чистой прибыли к удельным издержкам,
- 4) коэффициент ликвидности,
- 5) отношение дохода к активам фирмы.

С. Период возврата капвложений - это:

- число лет, в течение которых доход от продаж за вычетом функционально-административных издержек возмещает основные капвложения,
- число лет, в течение которых доход от основного капитала за вычетом общих издержек возмещает расходы компании,
- число лет, в течение которых доход от совокупных активов за вычетом издержек обращения возмещает капитал фирмы.

22. Имеются следующие показатели: 1) чистая прибыль (ЧИ), 2) собственные средства (СС), 3) товарооборот (Т). Постройте связку трех показателей рентабельности типа $A=B \times V$.

23. Имеются следующие показатели:

1) прочие расходы и отчисления средств, 2) затраты на производство и реализацию продукции, 3) внереализационные расходы, 4) расходы на оплату труда, 5) материальные затраты, 6) внереализационные доходы, 7) прочие поступления, 8) валовой доход - выручка от реализации продукции, 9) амортизационные отчисления, 10) отчисления от себестоимости на социальные нужды, 11) отчисления от себестоимости во внебюджетные фонды, 12) выручка от реализации выбывшего имущества, 13) прибыль акционерного общества к распределению.

Сгруппируйте показатели и составьте схему финансового плана АО.

24. Сгруппируйте показатели по экономическому смыслу и составьте схему плана поступления и распределения прибыли акционерного общества.

1) Дивиденды и проценты по ценным бумагам. 2) Прибыль от реализации продукции. 3) Доходы от внереализационных операций. 4) Фонд потребления. 5) Ремонтный фонд. 6) Налог на прибыль. 7) Налог на имущество. 8) Транспортный налог. 9) Специальный налог. 10) Налог с доходов по операциям с ценными бумагами. 11) Местные налоги, сборы, платежи. 12) Инвестиционный фонд. 13) Резервный фонд. 14) Доходы от реализации акций и др. ценных бумаг.

25. В приведенных ниже формулах ведены следующие обозначения: ПД - предпринимательский доход АО, ВД - валовой доход от реализации продукции, ВРИ - выручка от реализации выбывшего имущества, ВРД - внереализационные доходы, ПБК - процент за банковский кредит, ЦОС - целевые, ЗП - зарплата работников АО, П - прибыль АО, ПЗ - затраты на производство продукции, возмещаемые в выручке от реализации, ЧПД - чистый предпринимательский доход, ЧП - чистая прибыль, БПП - платежи в бюджет за счет прибыли.

Какие из следующих формул правильные?

1. $ПД = П - ЦОС - ВРР$, 2. $ПД = ЗП + Ц + ВРД$,
3. $ПД = ВД + ВРИ + ВРД - ПБК - ЦОС - ВРР$,
4. $ПД = ВД + ВРИ - ВРД - ПБК - ЦОС - ВРР - БПП$, 5. $ПД = ЗП + П$,
6. $П = ВД - ПЗ + ВРИ + ВРД - ВРР - БПП$, 7. $П = ВД - ПЗ$,
8. $П = ВД - ПЗ + ВРИ + ВРД - ВРР$, 9. $ЧПД = ПД - БПП$, 10. $ЧПД = ПД - ЗП$,
11. $ЧП - ПД - ЗП - ЦОС$, 12. $ЧП = П - БПП$.

26. Рассчитайте налог с суммы превышения расходов на оплату труда по сравнению с нормируемой величиной (в тыс. руб.). Примите минимальную месячную шестикратную величину оплаты труда в 14620 руб. за нормируемую.

Показатели	Величина или процент
Сумма оплаты труда, включенная в себестоимость продукции	72760 тыс. руб.
Фактическая среднесписочная численность работников	75 чел.
Общая ставка налога по всем бюджетам	38%

27. Приведены следующие показатели деятельности предприятия по заготовке сырья за отчетный период (тыс. руб.):

1) затраты в себестоимость продукции - 21284, 2) прибыль - 50% от уровня затрат в себестоимости, налог на добавленную стоимость (НДС) равен 20% от расчетной цены реализации (РЦР). Спецналог (СН) равен 3% от РЦР.

Определите: 1. РЦР, 2. СЦР (свободную цену реализации), 3) сумму величин НДС и СН в СЦР, изымаемых в бюджет.

28. Приведены следующие показатели деятельности предприятия по производству готовой продукции за отчетный период (тыс. руб.):

1) стоимость сырья, закупленного по свободным ценам реализации - 6908, 2) налог на добавленную стоимость в свободных ценах реализации - 1123, 3) спецналог в свободных ценах реализации - 168, 4) затраты в себестоимость продукции, за исключением затрат сырья - 4380, 5) прибыль от затрат в себестоимость продукции - 50%, 6) остаток сырья по покупным ценам (без НДС и спецналога) - 420.

Определите. 1) РЦР, 2) СЦР, если НДС от этой цены - 20%, а спецналог - 3%, 3) сумму величин НДС и спецналога, изымаемых в бюджет (в тыс. руб.).

29. Отпускная цена подакцизного товара, включающая издержки производства и прибыль, составила на единицу изделия 7200 руб., а ставка акциза к отпускной цене - 20%. Чему равна отпускная цена? Определите сумму акциза в тыс. руб.

30. Приведены следующие показатели единицы подакцизного товара: 1) стоимость приобретения сырья (без НДС и спецналога), отнесенная на издержки производства (включая суммы акцизов, уплаченные изготовителям и таможене) - 2100 руб., 2) все затраты предприятия (исключая стоимость приобретения сырья) - 390 руб., 3) прибыль - 785 руб., 4) акциз - 45%.

Определите сумму акциза, уплачиваемого в бюджет. Чему равна отпускная цена товара (без НДС и спецналога)?

31. Даны показатели предприятия розничной торговли (тыс. руб.)

Показатель	Стоимость	Сумма НДС	Сумма спецналога
Поступило товаров за месяц всего	361,0	54,0	10,4

Известно также, что сумма реализованных торговых надбавок за месяц равна 146 тыс. руб. Определите сумму НДС и спецналога, уплачиваемых с реализованных надбавок.

6. Тема: «Страхование»

1. У страховой компании были следующие показатели деятельности за год в тыс. руб.: 1) страховые резервы - 62879, 2) прибыль - 16287, 3) основные средства и прочие внеоборотные активы - 38040, 4) материальные ценности и затраты - 266, 5) расчеты с дебиторами - 24556, 6) уставной фонд - 50000, 7) фонды специального назначения - 13951, 8) краткосрочные финансовые вложения и ценные бумаги - 5000, 9) денежные средства в кассе, на расчетном и прочих счетах в банках - 76858, 10) расчеты с кредиторами и прочие пассивы - 1603.

Постройте сводный баланс компании за год.

2. Страховая компания окончила год со следующими финансовыми результатами: (в тыс. руб.) 1) страховые взносы - 103977, 2) прочие доходы - 5855, 3) доходы всего - 124943, 4) выплаты страхового возмещения - 6574, 5) отчисления в страховые резервы - 76653, 6) расходы на ведение дела и прочие расходы - 16413, 7) фонд накопления - 10000, 8) фонд потребления - 8977, 9) налог на имущество - 35, 10) подоходный налог - 442, 11) прочие налоги - 144.

Найдите: А. Чему равны доходы от инвестирования страховых взносов? В. Чему равна прибыль страховой компании? С. Определите величину платежей в бюджет из прибыли. D. Какова общая величина платежей в бюджет?

3. К каждому приведенному ниже утверждению дано несколько толкований.

Найдите верное толкование: 1) Лицензирование страховой деятельности осуществляется: а) Минюстом РФ, б) Росстрахнадзором РФ, в) Государственной налоговой службой РФ, г) Правительством РФ.

2) Лицензия на проведение страховой деятельности является: а) документом, удостоверяющим право ее владельца на осуществление страховой деятельности на территории РФ, б) разрешением Минюста РФ на право осуществления страховой деятельности определенного вида, в) правом юридического лица на получение страховых выплат по определенному виду страховой деятельности.

3) Для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности страховщик должен обладать: а) 50% оплаченного уставного капитала, б) оплаченным уставным капиталом в соответствии с действующим законодательством, в) 25% оплаченного учредителями уставного капитала, г) полностью оплаченным уставным капиталом.

4. Из перечисленных ниже видов страхования выделите виды личного страхования: 1) Медицинское страхование. 2) Страхование жизни. 3) Страхование средств наземного транспорта. 4) Страхование профессиональной ответственности. 5) Страхование финансовых рисков. 6) Страхование от несчастных случаев. 7) Перестрахование.

5. Какие из перечисленных ниже событий подпадают под договоры страхования финансовых рисков. 1) Ликвидация филиала компании. 2) Сокращение объема производства в результате оговоренных событий. 3) Потеря работы физ. лицом. 4) Смена руководства предприятия. 5) Банкротство. 6) Непредвиденные события. 7) Неисполнение договорных обязательств. 8) Понесенные застрахованным лицом судебные расходы. 9) Падение уровня реальных доходов работника. 10. Нанесение вреда здоровью работника.

6. Определите размер оплаченного уставного капитала и собственных средств страховщика на отчетную дату (в тыс. руб.), используя следующие показатели: 1) уставной капитал - 7000, 2) расчеты по вкладам в уставной капитал (дебетовое сальдо) - 2250, 3) добавочный капитал - 1000, 4) резервный капитал - 800, 5) фонды накопления - 3500, 6) нераспределенная прибыль - 80, 7) нематериальные активы - 1200, 8) непокрытые убытки - 20.

7. Найдите верные определения. 1) Резерв незаработанной премии - это: а) резерв предназначенный для возмещения клиенту чистой премии, б) резерв, предназначенный для исполнения обязательств страховщика по убыткам и претензиями, с) часть нетто-ставки, 2) Технические резервы предназначены для того, чтобы компания имела возможность: а) преодолеть технические трудности страховщика, б) осуществить перестрахование как способ обеспечения платежеспособности, с) выполнить все свои обязательства по имеющимся в портфеле страховщика договорам страхования. 3) Резерв колебания убыточности предназначен для: а) компенсации расходов страховщика, б) премирования страховых агентов во время неблагоприятной экономической конъюнктуры, с) покрытия чрезвычайного ущерба, явившегося следствием непреодолимых сил.

СПИСОК ТЕМ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

1. Сущность финансов.
2. Особенности инфляционного процесса в России.
3. Развитие финансовой системы РФ.
4. Современная финансовая политика РФ.
5. Финансы РФ в условиях углубления рыночных реформ.
6. Федеральный бюджет РФ.
7. Региональные и местные бюджеты.
8. Государственные внебюджетные фонды.
9. Фонды страхования.
10. Финансы предприятий и организаций
11. Управление финансами.
12. Характеристика финансовой системы и ее звеньев.
13. Структура территориальных (муниципальных) финансов.
14. Государственный кредит.
15. Государственный долг.

Выбор темы студентом осуществляется самостоятельно по последней цифре номера зачетной книжки. Объем работы не менее 10-15 печатных страниц шрифтом №14. На второй странице работы должен быть план, который состоит из введения, теоретической части, заключения, списка литературы, приложения.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Сущность финансов.
2. Функции финансов.
3. Понятие государственных финансов.
4. Функции финансов.
5. Государственный кредит.
6. Финансовые инструменты и их использование.
7. Государственный долг.
8. Структура и динамика государственного долга.
9. Управление финансами.
10. Финансовая политика.
11. Государственный бюджет.
12. Региональные бюджеты.
13. Структура и функции территориальных (муниципальных) финансов.
14. Виды государственных займов.
15. Виды муниципальных займов.
16. Государственные внебюджетные фонды.
17. Фонды страхования.
18. Финансы предприятий и организаций.
19. Функции финансов предприятий и организаций.
20. Финансовый контроль.
21. Государственный финансовый контроль.
22. Органы государственного финансового контроля.
23. Понятие финансовой политики.
24. Типы финансовой политики.
25. Основные направления финансовой политики.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Основная литература

1. Финансы: учебник для бакалавров / [Богачева В.Д. и др.] ; под ред. А.М. Ковалевой . – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2013 . – 443 с.
2. Губанова Е.С. Финансы : учеб. пособие [для преподавателей, аспирантов и студентов экономических специальностей] / Е. С. Губанова.- Вологда: ВоГТУ, 2012.- 223 с.

Дополнительная литература

1. Пономаренко, Е.В. Экономика и финансы общественного сектора : учеб. для студентов, обучающихся по направлению «экономика» (уровень магистратуры) /Е.В. Пономаренко . – М. : ИНФРА-М, 2013. – 375 с.
2. Свищева, В.А. Государственные и муниципальные финансы : практикум / В.А. Свищева . – М. : Дашков и К., 2012. – 134 с.
3. Нешитой, А. С. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учебник / А. С. Нешитой. - М.: Дашков и Ко, 2011. - 576 с. - 978-5-394-00748-4. Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=112105>

Подписано в печать 06.03.2014. Усл. печ. л. 1,5. Тираж 20 экз.
Печать офсетная. Бумага офисная. Заказ № 124.

Отпечатано: РИО ВоГУ, г. Вологда, ул. Ленина, 15